



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

1



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

**BILANCIO DI PREVISIONE**  
**Esercizio finanziario 2014**

**RELAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2014**

Il Testo Unico degli enti locali prevede che il bilancio di previsione, documento principale per la programmazione di tutte le attività e servizi svolti dal Comune, sia approvato entro il 31 dicembre di ogni anno. Anche quest'anno tuttavia, l'assenza di dati necessari per la sua redazione e una pressochè totale incertezza normativa in materia contabile e fiscale, hanno costretto il Ministero a spostare la scadenza, prima al 28 febbraio e poi al 31 luglio 2014.

L'iter di approvazione del bilancio è stato di fatto avviato il 19 maggio scorso, con l'approvazione in Consiglio Comunale delle deliberazioni che hanno approvato i regolamenti e le aliquote della IUC, composta da IMU, TASI e TARI che, come vedremo costituiscono la voce principale delle entrate correnti.

Non che le incertezze siano cessate, anzi, non sono ancora usciti i decreti che quantificano l'ammontare del fondo di solidarietà e la normativa è in quotidiana evoluzione, ma la necessità di avere a disposizione il principale strumento di programmazione, come si diceva sopra, ha spinto questa amministrazione a proporre a questo Consiglio l'approvazione del bilancio di previsione relativamente ad un esercizio, il 2014, che, a dire il vero, è già quasi trascorso per la metà.

Senza dilungarci in ulteriori commenti, veniamo alla presentazione di questo bilancio di previsione 2014.

In questa diapositiva (n. 2)

| PROSPETTO CON DATI AGGREGATI PER TITOLI<br>BILANCIO DI PREVISIONE 2014 |   |                      |  |                          |                                   |                      |                      |
|--|---|----------------------|--|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| ENTRATA  |   |                      |  | SPESA                    |                                   |                      |                      |
| Tit.   | Descrizione                                       | Previsione           | Totali   | Tit.                     | Descrizione                       | Previsione           | Totali               |
| 1  | Entrate tributarie                                | 22.654.434,99        | 30.170.197,12<br>(+86.350)<br>(=30.256.547,12)           | 1                        | Spese correnti                    | 29.001.547,12        | 30.256.547,12        |
| 2  | Entrate da trasferimenti                          | 1.098.531,77         |  | 3                        | Spese per rimborso prestiti       | 1.255.000,00         |                      |
| 3  | Entrate extra tributarie                          | 6.417.230,36         |  |                          |                                   |                      |                      |
|  | Entrate da applicare in parte corrente            | 86.350,00            |  |                          |                                   |                      |                      |
| 4  | Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale | 2.286.820,00         | 2.586.820,00<br>(-86.350)<br>(+798.913)<br>=3.299.383,00 | 2                        | Spese in conto capitale           | 3.299.383,00         | 3.299.383,00         |
| 5  | Entrate da accensione di prestiti                 | 300.000,00           |  |                          |                                   |                      |                      |
|  | Avanzo di amministrazione                         | 798.913,00           |  |                          |                                   |                      |                      |
| 6  | Entrate da servizi per conto terzi                | 3.065.000,00         | 3.065.000,00   | 4                        | Spese per servizi per conto terzi | 3.065.000,00         | 3.065.000,00         |
| <b>TOTALI A PAREGGIO</b>   |   | <b>36.620.930,12</b> | <b>36.620.930,12</b>                                     | <b>TOTALI A PAREGGIO</b> |                                   | <b>36.620.930,12</b> | <b>36.620.930,12</b> |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

2



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

si evidenzia, nella sua massima sintesi, il bilancio.

In particolare si rappresentano le entrate correnti pari ad Euro 30.170.197,12, le spese correnti, pari ad Euro 29.001.547,12, le entrate in conto capitale, pari ad Euro 2.586.820,00 e le spese in conto capitale, pari ad Euro 3.299.383,00. Sono presenti anche le entrate e le spese per conto terzi che, proprio per la loro natura, sono sempre rappresentate in pareggio.

La quadratura fondamentale tra parte corrente e parte in conto capitale è data con l'aggiunta di due voci iscritte a bilancio, rappresentate con il carattere colore nero, e precisamente:

- Euro 86.350,00, che sono sì entrate in conto capitale, ma vanno a finanziare le somme da versare allo Stato iscritte in parte corrente, relative alla vendita di immobili comunali;
- Euro 798.913,00, che sono dati dall'applicazione dell'avanzo di amministrazione in conto capitale e derivante per Euro 223.913,17 dall'imposta di soggiorno e per 576.001,06 dall'avanzo di conto capitale dell'esercizio 2013, già illustrati e approvati in sede di conto consuntivo 2013.

Una annotazione importante si rende a questo punto immediatamente necessaria. Lo scorso anno il prelievo che lo Stato ha effettuato sul gettito IMU, pari ad Euro 5.067.812, era stato iscritto sia in entrata (alla voce IMU), che in spesa nel fondo di solidarietà. L'art. 6 del Decreto Legge 16/2014, ha sancito l'obbligo di non iscrivere tale voce in bilancio, diminuendo direttamente la previsione di entrata (IMU) e di spesa (fondo di solidarietà). Tale voce è stata stimata in un importo pari al 2013 e cioè, come si diceva sopra 5.067.812. Pertanto per equiparare i valori 2013 e 2014, in alcuni casi è stata scorporata tale voce anche dal 2013, che di fatto ha costituito una mera partita di giro per il Comune (non per i contribuenti desenzanesi che hanno pensato di versare tale somma nelle casse del Comune di Desenzano !).

Per le comparazioni temporali dei valori evidenziati si è inoltre preferito utilizzare i dati dell'ultimo consuntivo approvato e non il bilancio di previsione 2013 che, come si è notato nel consiglio di approvazione del consuntivo, ha subito parecchie variazioni, dovute al fondo di solidarietà e alle mutate norme tributarie in materia di prima casa IMU, tanto da averne stravolto completamente i saldi finali rispetto alle previsioni.

Nella diapositiva n. 3

| ENTRATA                   |   |               |                        |               |                        |
|---------------------------|---|---------------|------------------------|---------------|------------------------|
| Tit                       | Descrizione                                       | Importi       | % calcolate per Titolo | Totali        | % calcolate sul totale |
| 1                         | Entrate tributarie                                | 22.654.434,99 | 75,09%                 | 30.170.197,12 | 82,39%                 |
| 2                         | Entrate da trasferimenti                          | 1.098.531,77  | 3,64%                  |               |                        |
| 3                         | entrate extra tributarie                          | 6.417.230,36  | 21,27%                 |               |                        |
| 4                         | Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale | 2.286.820,00  | 67,54%                 | 3.385.733,00  | 9,25%                  |
| 5                         | Entrate da accensione di prestiti                 | 300.000,00    | 8,86%                  |               |                        |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE |   | 798.913,00    | 23,60%                 |               |                        |
| 6                         | Entrate da servizi per conto terzi                | 3.065.000,00  | 100,00%                | 3.065.000,00  | 8,37%                  |
| TOTALI A PAREGGIO         |   | 36.620.930,12 |                        | 36.620.930,12 | 100,00%                |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

si passa invece ad analizzare la composizione dell'entrata. In particolare si rileva che le entrate correnti sono pari all'82% delle entrate complessive e che queste sono rappresentate per il 75% dalle entrate tributarie e per il 21% dalle entrate extra-tributarie. Il conto capitale continua il suo trend in negativo, già



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

tracciato pesantemente negli scorsi esercizi, attestandosi al 9%. Le spese in conto capitale risultano poi finanziate per il 67% dagli oneri e dalle alienazioni, dall'8% da prestiti e dal 23% dall'avanzo di amministrazione di cui si diceva poc'anzi.

3

La diapositiva n. 4

| SPESA             |                                   |               |                        |               |                        |
|-------------------|-----------------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|
| Tit.              | Descrizione                       | Importo       | % calcolate per Titolo | Totali        | % calcolate sul totale |
| 1                 | Spese correnti                    | 29.001.547,12 | 95,85%                 | 30.257.547,12 | 82,62%                 |
| 3                 | Spese per rimborso prestiti       | 1.255.000,00  | 4,15%                  |               |                        |
| 2                 | Spese in conto capitale           | 3.299.383,00  | 100,00%                | 3.299.383,00  | 9,01%                  |
| 4                 | Spese per servizi per conto terzi | 3.065.000,00  | 100,00%                | 3.065.000     | 8,37%                  |
| TOTALI A PAREGGIO |                                   | 36.620.930,12 |                        | 36.620.930,12 | 100,00%                |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

illustra invece la composizione della spesa che è rappresentata, nel rispetto degli equilibri di bilancio, nell'82%, mentre quella in conto capitale è il 9%. La spesa corrente, pari a circa 29 milioni di Euro, è il 95%, mentre il restante 4% è rappresentato dalle spese per rimborso prestiti.

Nella successiva diapositiva n. 5 viene rappresentato il trend storico delle entrate correnti, dal 2010 al 2014.

| TREND STORICO DELLE ENTRATE DI COMPETENZA |  |            |            |            |                               |            |
|---|--|------------|------------|------------|-------------------------------|------------|
| Titolo                                    | Descrizione                                    | 2010       | 2011       | 2012       | 2013                          | 2014       |
|   |  | Consuntivo | Consuntivo | Consuntivo | Consuntivo                    | Preventivo |
| 1   | Entrate tributarie                             | 16.729.857 | 20.155.111 | 21.620.752 | 24.075.727                    | 22.654.435 |
| 2   | Entrate da contributi e trasferimenti correnti | 3.813.496  | 1.044.986  | 973.553    | 4.407.695                     | 1.098.532  |
| 3   | Entrate extra-tributarie                       | 6.232.378  | 6.405.486  | 6.929.844  | 6.982.549                     | 6.417.230  |
| 4   | Entrate da trasf. Conto capitale               | 9.280.645  | 4.197.204  | 7.060.469  | 5.613.044<br>(acc. 2.414.104) | 2.286.820  |
| 5   | Entrate da prestiti                            | 0          | 0          | 0          | 0                             | 300.000    |
|   | Applicazione avanzo ammin. p.c.                | 1.484.833  | 1.496.426  | 2.566.457  | 0                             | 0          |
|   | Applicazione oneri di urb. p.c.                | 1.300.000  | 1.280.000  | 350.000    | 0                             | 0          |
|   | Applicazione avanzo conto cap.                 | 745.000    | 110.000    | 351.000    | 0                             | 798.913    |
| TOTALI                                    |  | 39.586.210 | 34.689.213 | 39.852.076 | 41.079.015                    | 31.269.110 |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

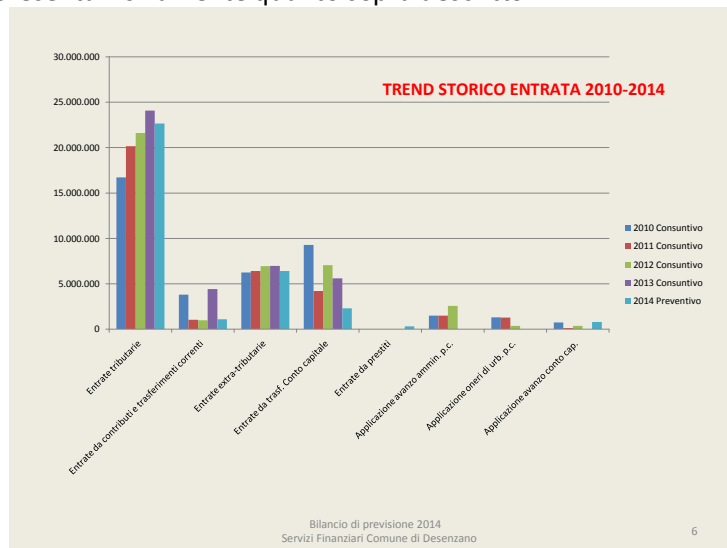


COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

4

Il valore che risalta immediatamente è quello relativo al consuntivo 2013 confrontato con il bilancio 2014, che comprende tra le entrate tributarie i 5.067.812 Euro per l'IMU trattenuta dallo Stato e tra i trasferimenti le somme versate dallo Stato al Comune a titolo di ristoro per il mancato introito dell'IMU prima casa. Si nota inoltre la importante diminuzione delle entrate in conto capitale, meno della metà rispetto all'assestato 2013, la previsione di attivare un nuovo prestito pari a 300.000 Euro e l'applicazione dell'avanzo di amministrazione pari a 798.913 Euro di cui si è già detto sopra.

La diapositiva n. 6 rappresenta visivamente quanto sopra descritto.



Sono comparati gli anni, partendo da sinistra, relativi al 2010, 2011, 2012, 2013 e il preventivo 2014 di colore azzurro chiaro.

Veniamo ora alla diapositiva n. 7



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

5

| SPESE DI<br>COMPETENZA PER<br>TITOLI           | 2010              | 2011              | 2012              | 2013<br>(al netto prelievo<br>IMU di 5.067.812) | 2014              | % sul<br>totale |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|-----------------|
| Titolo I - Spese<br>correnti                   | 26.486.299        | 26.103.262        | 28.697.767        | 29.200.585                                      | 29.001.547        | 79%             |
| Titolo II - Spese in<br>conto capitale         | 9.859.917         | 3.914.433         | 7.411.469         | 5.613.044<br>(imp.<br>2.142.066)                | 3.299.383         | 12%             |
| Titolo III - Spese<br>per rimborso<br>prestiti | 2.229.758         | 2.838.590         | 3.742.840         | 1.197.574                                       | 1.255.000         | 9%              |
| <b>TOTALI</b>                                  | <b>38.577.984</b> | <b>32.858.296</b> | <b>39.852.076</b> | <b>36.011.202</b>                               | <b>33.555.930</b> | <b>100%</b>     |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

7

che evidenzia il trend della spesa dal 2010 fino alla previsione per il 2014.

Si sottolinea un andamento decrescente della spesa, con la sola eccezione del 2011-2012, se si considera che l'aumento del 2013 è stato causato dall'istituzione del fondo di solidarietà. Il dato del 2013 è stato considerato al netto del prelievo IMU in modo da renderlo raffrontabile con il dato del bilancio di previsione 2014, per il quale si sottolinea un'ulteriore diminuzione, in apparenza contenuta, ma in effetti più consistente se si considera che, come vedremo successivamente il fondo di solidarietà è ulteriormente aumentato nel 2014.

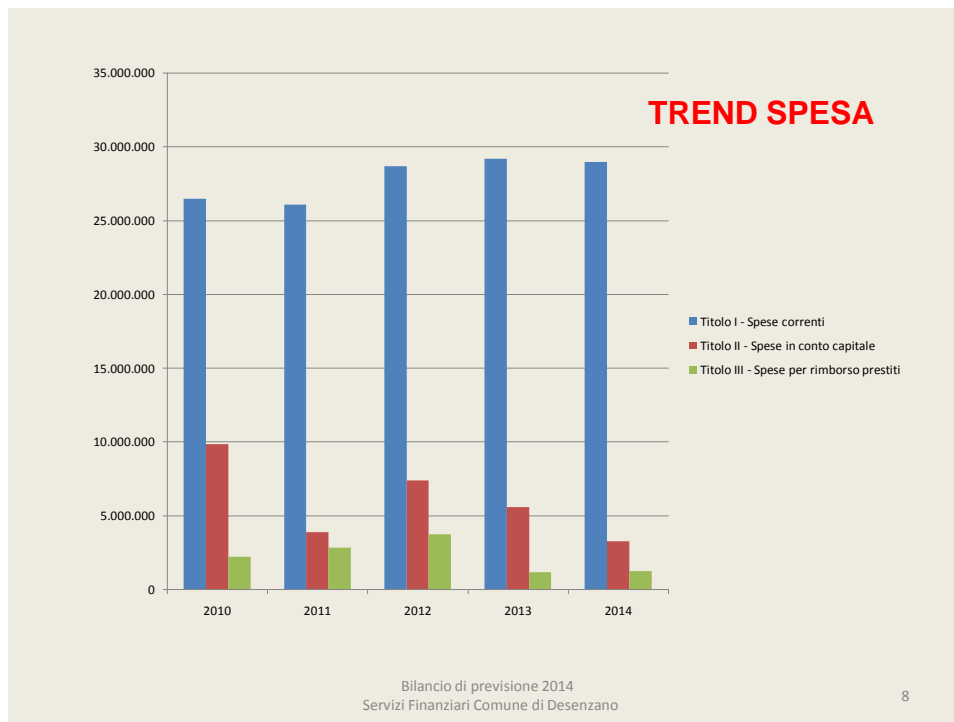
Complessivamente la spesa corrente rappresenta nel 2014 il 79% della spesa complessiva, mentre il conto capitale rappresenta il 12% e le spese per rimborso prestiti il 9%.

La diapositiva n. 8



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

6



rende visivamente chiaro quanto esposto nella precedente. Gli istogrammi rappresentano la spesa nei vari anni. Il blu sono le spese correnti, il rosso le spese in conto capitale e il verde le spese per rimborso prestiti, non costanti nel tempo a causa della chiusura anticipata di alcuni importanti mutui avvenuta nel corso del 2011 e 2012.

La prossima diapositiva la numero 9, riguarda invece il fondo di solidarietà comunale.



| <b>SPESA CORRENTE E FONDO DI SOLIDARIETA'</b>               |                   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>  | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>2014</b>       |
| Spesa corrente complessiva iscritta in bilancio (assestato) | 28.697.767        | 34.268.397        | <b>29.001.547</b> |
| Fondo sperimentale di riequilibrio                          | - 734.288         | -                 | -                 |
| Fondo di solidarietà  | -                 | - 7.474.125       | <b>2.542.467</b>  |
| <b>SPESA CORRENTE AL NETTO FONDI PRELEVATI DALLO STATO</b>  | <b>27.965.491</b> | <b>26.796.285</b> | <b>26.461.094</b> |
| DIFFERENZA RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE                     |                   | - 1.169.206       | <b>- 335.191</b>  |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

9

Sono stati raffrontati gli anni 2012, 2013 e 2014. E' infatti dall'anno 2012 che si è invertito il segno dei trasferimenti statali che, da positivi sono diventati negativi, prima con il fondo sperimentale di riequilibrio e poi con il fondo di solidarietà.

Partiamo dal dato della spesa corrente complessiva pari a oltre 28 milioni nel 2012, a 34 milioni nel 2013 e a 29 milioni nel 2014. L'importante differenza tra il 2014 e il 2013 sta nel fatto che nel 2014 una disposizione di legge ha obbligato i Comuni a rappresentare il fondo di solidarietà e le entrate relative all'IMU, al netto del prelievo con il quale viene alimentato il fondo di solidarietà nazionale e che è stato pari nel 2013 ad Euro 5.067.812.

Quindi nel 2012 (seconda riga della tabella) il fondo sperimentale di riequilibrio ammontava ad Euro 734.288 e quindi la spesa corrente al netto di tale fondo ammontava ad Euro 27.965.491.

Nel 2013 il fondo sperimentale di riequilibrio è stato sostituito con il fondo di solidarietà quantificato in 7.474.125 Euro che, detratti dalla spesa complessiva di Euro 34.268.397, hanno dato una spesa corrente complessiva netta pari ad Euro 26.796.285, con una diminuzione rispetto al 2012 di oltre 1.100.000 Euro.

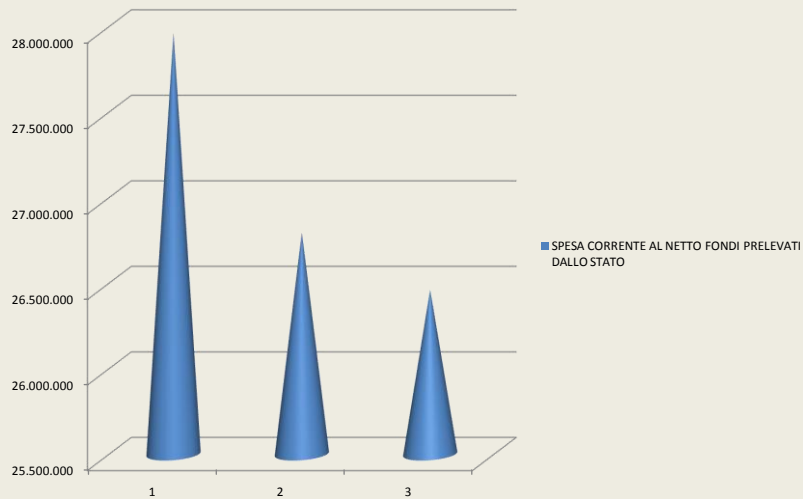
Nel 2013 si parte invece da una spesa complessiva corrente inferiore per le motivazioni già esposte e pari a circa 29 milioni di Euro, da cui deve essere detratto il fondo di solidarietà comunale iscritto in bilancio per Euro 2.542.467, per una differenza pari ad Euro 26.461.094 e con una riduzione della spesa complessiva rispetto al 2013 pari ad Euro 335.191.

Nella diapositiva n. 10



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

SPESA CORRENTE AL NETTO FONDI PRELEVATI DALLO STATO



Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

10

Sono rappresentati, tramite dei coni l'ammontare della spesa corrente al netto dei fondi prelevati dallo Stato ed emerge ancora più chiaramente il trend decrescente della spesa corrente. In pratica, per trovare le risorse necessarie per finanziare i fondi, è stato necessario ridurre la spesa corrente destinata al personale, ai servizi e ai trasferimenti. Tale riduzione si è concretizzata in razionalizzazioni che hanno portato ad economie di spesa a parità di servizi erogati, visto e considerato che non sono stati né chiusi, né ridotti i servizi erogati.

Stesso ragionamento della spesa viene proposto con la diapositiva n. 11 per l'entrata.

ENTRATA CORRENTE "NETTA"

| DESCRIZIONE                             | 2012              | 2013              | 2014              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Entrate tributarie                      | 21.608.562        | 24.075.727        | 22.654.435        |
| Prelievo 30,77% da IMU                  | -                 | 5.067.812         | -                 |
| Entrate tributarie nette                | 21.608.562        | 19.009.928        | 22.656.449        |
| Trasferimenti                           | 801.789           | 4.407.695         | 1.098.532         |
| Entrate extra-tributarie                | 6.922.198         | 6.982.549         | 6.417.230         |
| <b>TOTALE ENTRATE CORRENTI</b>          | <b>29.332.549</b> | <b>30.400.172</b> | <b>30.172.211</b> |
| DIFFERENZA RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE |                   | 1.067.623         | - 227.961         |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

11





COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

Le entrate correnti sono state pari ad oltre 29 milioni di Euro nel 2012. Nel 2013 l'apparente aumento delle entrate tributarie è in effetti una diminuzione, visto e considerato che le entrate tributarie nette sono state di circa 19 milioni, contro i 21 e 600 del 2012, sempre per effetto del prelievo IMU. Complessivamente comunque, grazie ai trasferimenti statali per la soppressione dell'IMU prima abitazione, vi è stato un aumento delle entrate complessive correnti pari ad oltre un milione di Euro.

Nel 2014 le entrate tributarie nette aumentano, ma diminuiscono drasticamente i trasferimenti, tanto che l'effetto complessivo sulle entrate correnti è una diminuzione pari ad oltre 200.000 Euro.

Veniamo ora alla classificazione della spesa per interventi, come rappresentato nella diapositiva n. 12.

| SPESA CORRENTE CLASSIFICATA PER INTERVENTI 2014<br>con raffronto consuntivi 2012-2013 |                                |                   |                   |                   |                |
|---|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Int.  | DESCRIZIONE                    | 2012 rendic.      | 2013 rendic.      | 2014              | % sul totale   |
| 1   | Personale                      | 6.450.741         | 6.307.795         | 6.407.720         | 22,09%         |
| 2   | Acquisto di beni               | 408.503           | 379.323           | 439.352           | 1,51%          |
| 3   | Prestazioni di servizi         | 14.616.306        | 14.289.725        | 14.923.865        | 51,46%         |
| 4   | Utilizzo beni di terzi         | 105.212           | 105.130           | 159.500           | 0,55%          |
| 5   | Trasferimenti                  | 2.433.900         | 8.940.113         | 4.140.040         | 14,28%         |
| 6   | Interessi passivi e oneri fin. | 1.584.158         | 1.337.513         | 1.490.421         | 5,14%          |
| 7   | Imposte e tasse                | 635.987           | 647.123           | 690.949           | 2,38%          |
| 8   | Fondo svalutazione crediti     |                   |                   | 500.000           | 1,72%          |
| 9   | Fondo di riserva               |                   |                   | 250.000           | 0,87%          |
| <b>TOTALI</b>   |                                | <b>26.234.806</b> | <b>32.006.723</b> | <b>29.001.547</b> | <b>100,00%</b> |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

Per il 2012 e il 2013 sono stati utilizzati i dati dei relativi consuntivi e per questo motivo non appaiono per queste due annualità i dati relativi al fondo svalutazione crediti e il fondo di riserva, quantificati per il 2014 rispettivamente in Euro 500.000 ed Euro 250.000.

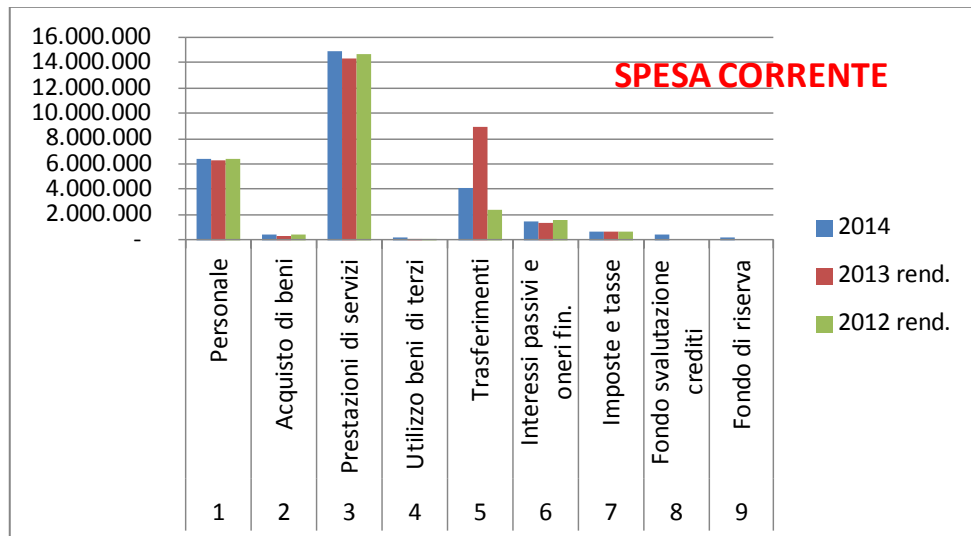
Da notare l'effetto sui trasferimenti del fondo di solidarietà, che passano da quasi 9 milioni nel 2013 a poco più di 4 milioni nel 2014 e la predominanza delle spese per prestazioni di servizi che rappresentano più del 50% della spesa e che aumentano di quasi 700 mila Euro nel 2014 rispetto al 2013, mentre le altre tipologie di spesa non si discostano molto dall'anno precedente.

La diapositiva successiva, la n. 13



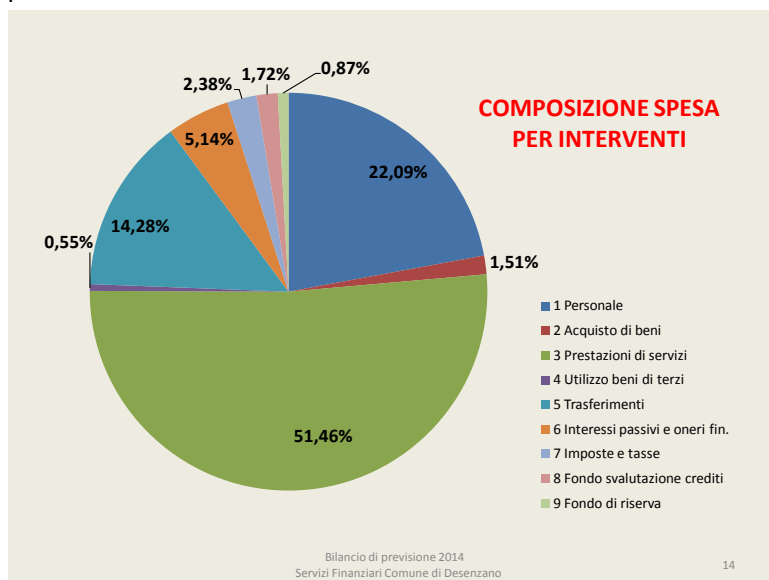
COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

10



Illustra mediante degli istogrammi quanto già esposto nella tabella precedente. In blu è rappresentata la spesa prevista per il 2014, mentre gli istogrammi rossi evidenziano i dati del 2013, dando evidenza di quanto già esposto in merito ai trasferimenti e alle prestazioni di servizi.

Nella diapositiva n. 14



un grafico a torta rappresenta la composizione complessiva della spesa espressa in percentuale per ogni tipologia di intervento.

Preponderante come si può vedere il colore verde, che rappresenta le prestazioni di servizi (più del 51%), seguita dal colore blu scuro relativo alle spese di personale e dai trasferimenti pari ad oltre il 14%. Il 5% di colore arancione rappresenta invece gli oneri finanziari.

Veniamo ora alla spesa complessiva analizzata per programmi. Il confronto è tra le somme impegnate nel 2013 (colonne in giallo) e le previsioni per il 2014 (colonne in verde).



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

**SPESA COMPLESSIVA PER PROGRAMMI**

| DESCRIZIONE                                 | Impegnato<br>2013 | % composizione<br>2013 | Previsioni<br>2014 | % composizione<br>2014 |
|---|-------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Governo della città servizi di supporto     | 4.370.580         | 13,36%                 | 5.093.128          | 14,74%                 |
| Programmazione gestione risorse finanziarie | 8.190.013         | 25,03%                 | 7.643.477          | 22,12%                 |
| Servizi tecnici e ambiente                  | 9.312.955         | 28,46%                 | 9.809.064          | 28,39%                 |
| Servizi all'istruzione cultura e sport      | 3.377.433         | 10,32%                 | 2.989.089          | 8,65%                  |
| Attività produttive - turismo               | 294.960           | 0,90%                  | 661.322            | 1,91%                  |
| Sviluppo urbanistico e mobilità             | 921.024           | 2,81%                  | 1.220.970          | 3,53%                  |
| Prevenzione disagio, sostegno al bisogno    | 4.563.434         | 13,95%                 | 4.319.966          | 12,50%                 |
| Opere pubbliche e infrastrutture            | 1.692.866         | 5,17%                  | 2.818.913          | 8,16%                  |
| <b>TOTALI</b>                               | <b>32.723.265</b> | <b>100,00%</b>         | <b>34.555.929</b>  | <b>100,00%</b>         |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

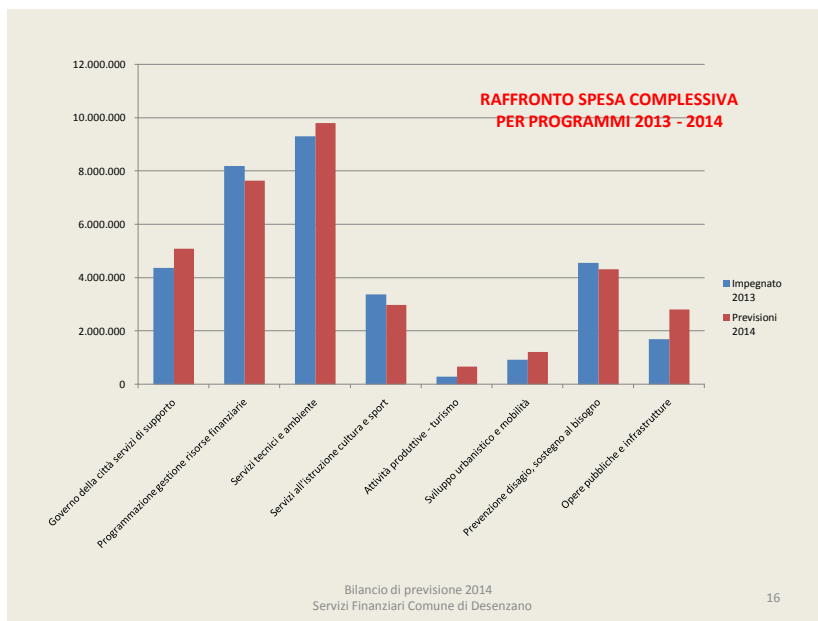
15

La prima annotazione da fare è che si tratta di spesa complessiva, data dalla somma della spesa corrente e della spesa di investimento, che riguarda alcuni particolari settori, mentre una seconda annotazione è che si deve tener conto che stiamo confrontando gli impegni assunti nel 2013 con delle previsioni per il 2014. Si nota come quasi tutte le voci previste per il 2014 abbiano subito variazioni rispetto all'impegnato 2013. Osservando i valori assoluti si nota un aumento delle spese per il governo della città e del territorio, dei servizi tecnici e ambiente, delle attività produttive – turismo, dello sviluppo urbanistico e mobilità e delle opere pubbliche e infrastrutture. Diminuiscono invece le spese per la programmazione e gestione delle risorse finanziarie (anche per effetto del fondo di solidarietà iscritto al netto del prelievo IMU), dell'istruzione e della prevenzione disagio e sostegno al bisogno. In queste ultime due voci di spesa bisogna però notare che non si tratta di una diminuzione della spesa complessiva effettiva a carico del Comune. Sono infatti diminuiti i trasferimenti, in particolare quelli regionali, come per esempio il fondo per il sostegno alla locazione, che erano rappresentati in bilancio in entrata e spesa e che, nel 2014 non verranno probabilmente erogati. Una parte importante di questi servizi sono stati sostituiti con altre risorse comunali, in modo da non interrompere gli interventi di sostegno al bisogno o le attività di prevenzione al disagio e mantenere sostanzialmente costanti i servizi e gli interventi sul territorio.

Con la diapositiva n. 16

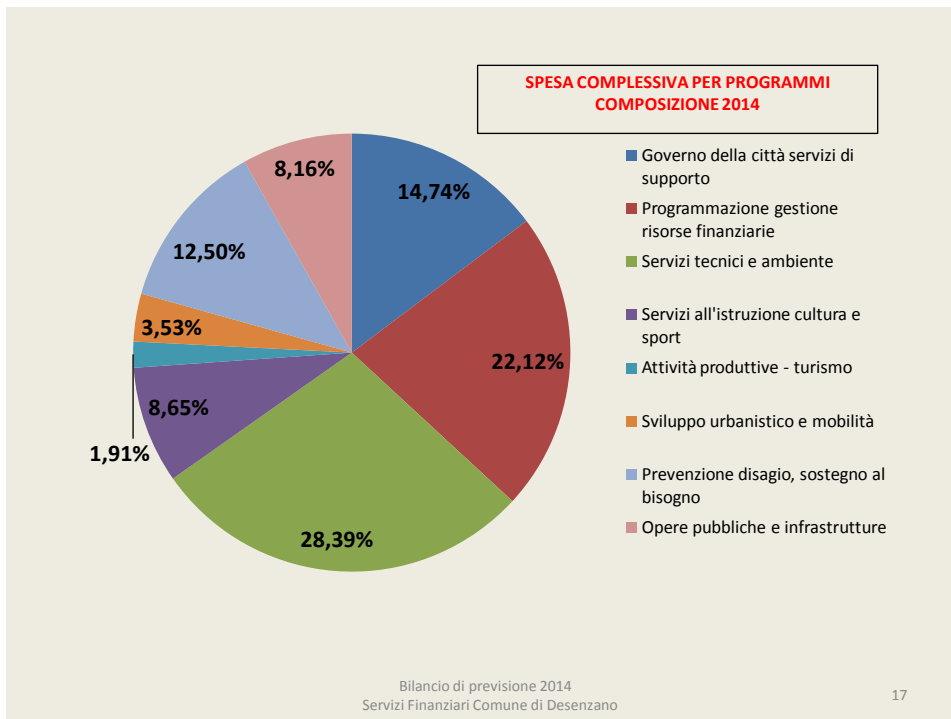


COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari



Viene rappresentato quanto espresso nella precedente. Gli istogrammi rappresentano rispettivamente le somme impegnate nel 2013 (blù) e le somme previste per il 2014.

La diapositiva n. 17



rappresenta invece la composizione della spesa complessiva per programmi espressa in percentuali. La percentuale più elevata è quella dei servizi tecnici e ambiente, di colore verde, pari al 28,39% della spesa complessiva, seguita dalla programmazione e gestione delle risorse finanziarie, di colore rosso, 22% e dal governo della città e servizi di supporto, di colore blù scuro, che raggiungono quasi il 15%. Significativa



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

13

anche la spesa per i servizi alla persona: infatti sommando l'istruzione con i servizi di prevenzione disagio e sostegno al bisogno, si ottiene un 21,15%, pari a 7,3 milioni di Euro. Se analizzassimo la spesa corrente per i servizi alla persona classificata per funzioni si evidenzerebbe una spesa complessiva pari a 7.552.000, che rappresenta il 26% della spesa corrente (circa un quarto della spesa è destinato quindi all'istruzione, alla cultura, allo sport e ai servizi sociali !).

Con la diapositiva n. 18

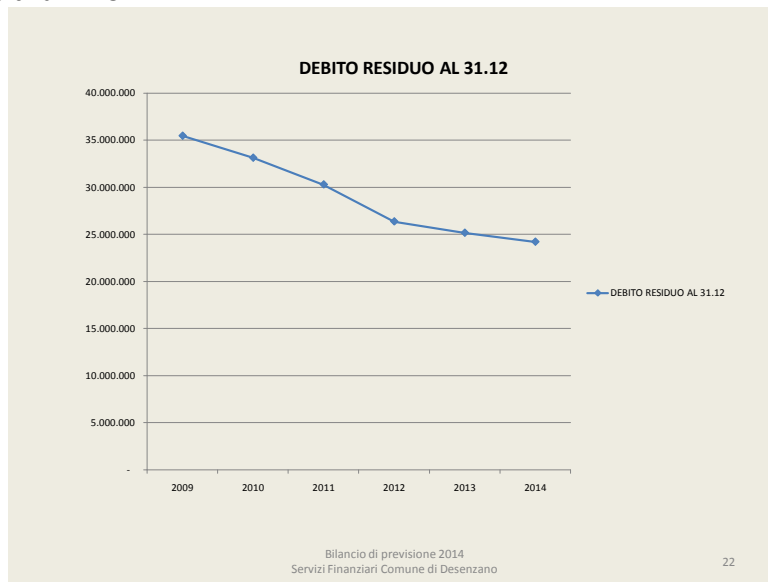
| ANNI DI RIFERIMENTO | DEBITO RESIDUO AL 31.12 |
|---------------------|-------------------------|
| <b>2009</b>         | <b>35.463.241</b>       |
| <b>2010</b>         | <b>33.130.438</b>       |
| <b>2011</b>         | <b>30.291.848</b>       |
| <b>2012</b>         | <b>26.366.969</b>       |
| <b>2013</b>         | <b>25.166.620</b>       |
| <b>2014</b>         | <b>24.211.620</b>       |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

21

cambiamo decisamente argomento e passiamo all'analisi dell'indebitamento del Comune. A questo proposito si evidenzia come il debito residuo dei mutui in essere si sia drasticamente ridotto negli ultimi anni, grazie alla chiusura anticipata di alcuni mutui, tra l'altro i più onerosi dal punto di vista economico, dando notevoli benefici al bilancio comunale. Alla fine del 2014 l'ammontare del debito residuo sarà di Euro 24.211.620, con una riduzione di oltre 11 milioni di Euro rispetto al 2009.

Il grafico della diapositiva n. 19





COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

14 Illustra ancora più chiaramente quanto già esposto e la linea azzurra che rappresenta l'ammontare del debito residuo è in costante discesa, grazie anche al fatto che, a causa del patto e della ristrettezza di risorse, non sono state aperte nuove posizioni di indebitamento.

Interessante anche quanto illustrato nella diapositiva n. 20

| <b>COMPOSIZIONE RATE MUTUI</b> |                       |                        |               |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------|
| <b>ANNO</b>                    | <b>QUOTA CAPITALE</b> | <b>QUOTA INTERESSI</b> | <b>TOTALE</b> |
| 2009                           | 1.380.743             | 1.508.166              | 2.888.909     |
| 2010                           | 2.229.758             | 1.733.124              | 3.962.882     |
| 2011                           | 2.838.590             | 1.323.479              | 4.162.069     |
| 2012                           | 3.730.653             | 1.174.158              | 4.904.811     |
| 2013                           | 1.200.348             | 924.739                | 2.125.087     |
| 2014                           | 1.255.000             | 1.080.421              | 2.335.421     |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano 23

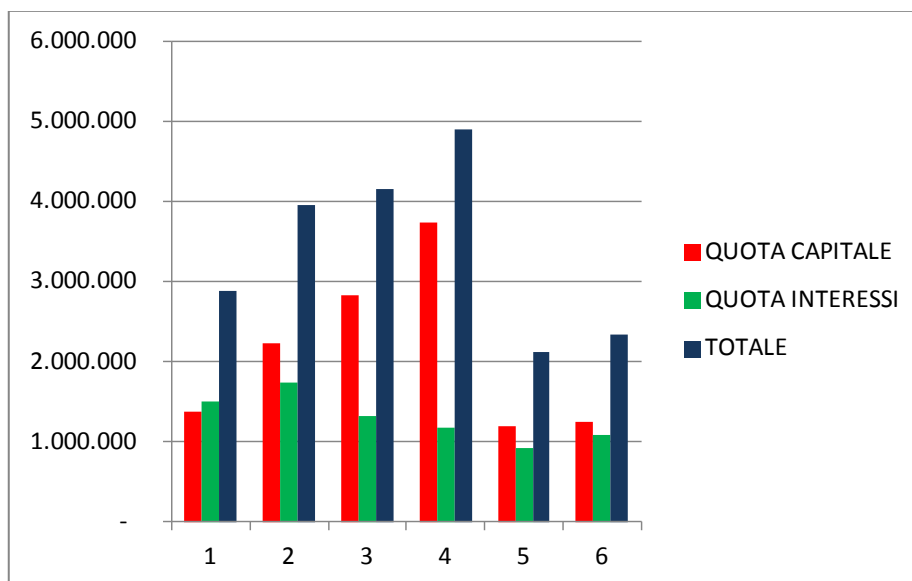
che ci dà un'idea dell'impatto del debito sul bilancio. Sono rappresentate l'ammontare delle rate complessive suddivise per anno e per quota capitale e quota interessi. Nel 2013 sono stati risparmiati circa 600.000 Euro di interessi rispetto al 2009 risorse che, gravando direttamente sulla spesa corrente, sono state utilizzate per altri servizi. Da notare anche che nel calcolo degli equilibri di parte corrente, come è stato illustrato nella seconda diapositiva, quella che riassume il bilancio in una sola tabella, rientrano anche le quote capitale, iscritte al titolo 3 della spesa, contribuendo quindi in maniera pesante alla quadratura stessa di parte corrente del bilancio.

Il leggero aumento nella spesa dal 2013 al 2014 è dovuto al fatto che nel 2014 è stata prevista l'accensione di un nuovo mutuo di 300.000 Euro, inoltre nel 2013 i tassi sono stati al minimo storico e, seguendo il principio della prudenza, sono stati calcolati gli interessi con un minimo di spread più alto. Ovviamente se il trend dei tassi continuasse a rimanere molto basso, i risparmi verranno rilevati e destinati ad altri capitoli di bilancio o a fondo di riserva, che quest'anno, come avrete senz'altro notato è stato ridotto rispetto al 2013.

Il grafico della diapositiva n. 21



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari



Rappresenta le rate complessive per i vari anni (istogramma di colore viola), le quote capitale (istogrammi rossi) e le quote interessi (istogrammi verdi). Ovviamente gli anni centrali con le quote capitale più elevate comprendono le estinzioni anticipate che si sono concentrate negli anni 2010, 2011 e 2012.

Con la diapositiva n. 22

| ENTRATE TRIBUTARIE - in ordine di grandezza |            |         |
|---|------------|---------|
| DESCRIZIONE                                 | IMPORTO    | %       |
| IUC – IMU                                   | 11.759.997 | 51,91%  |
| IUC – TARI                                  | 4.406.338  | 19,45%  |
| IUC - TASI                                  | 3.100.000  | 13,68%  |
| ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF              | 1.800.000  | 7,95%   |
| IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA'          | 620.000    | 2,74%   |
| IMPOSTA DI SOGGIORNO                        | 425.000    | 2,00%   |
| RECUPERO IMPOSTE E TASSE EVASE              | 418.000    | 1,88%   |
| RECUPERO TASSE RIFIUTI                      | 80.000     | 0,35%   |
| TOTALE                                      | 22.609.335 | 99,80%  |
| ALTRO                                       | 45.100     | 0,20%   |
| TOTALE                                      | 22.654.435 | 100,00% |

sono state evidenziate, in ordine di rilevanza di importo, le entrate tributarie. L'IMU rappresenta, con oltre 11 milioni di gettito, rappresenta più del 50% delle entrate tributarie, seguita dalla TARI, con 4,4 milioni di Euro e dalla TASI con 3.100.000 di gettito. Queste tre imposte costituiscono la IUC e rappresentano l'85% pari a 19.266.335 di Euro.



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

Importante anche l'addizionale comunale all'IRPEF che con 1.800.000 Euro rappresenta quasi l'8% delle entrate tributarie complessive.

Importante anche il recupero delle tasse evase previsto complessivamente in quasi 500.000 Euro.

Nella diapositiva n. 23 sono elencati in modo aggregato i trasferimenti con il raffronto con il 2013.

| ENTRATE DA TRASFERIMENTI                      |                  |                  |                |
|---|------------------|------------------|----------------|
| DESCRIZIONE                                   | 2013             | 2014             | %              |
| Trasferimenti statali                         | 3.874.743        | 29.537           | 2,69%          |
| Trasferimenti regionali                       | 242.647          | 228.656          | 20,81%         |
| Trasferimenti regionali per funzioni delegate | 64.929           | 453.256          | 41,26%         |
| Altro   | 366.958          | 387.083          | 35,24%         |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                        | <b>4.549.276</b> | <b>1.098.532</b> | <b>100,00%</b> |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

26

La differenza notevole tra il 2014 e il 2013 è data dal trasferimento statale relativo al ristoro del mancato gettito derivante dall'IMU prima casa, che nel 2014 non ci sarà più ed è stato parzialmente sostituito con la TASI.

Con la diapositiva n. 24 abbiamo voluto invece dare evidenza alle entrate extra-tributarie, che sommate danno un introito complessivo pari ad oltre 6 milioni di Euro.

| ENTRATE EXTRA-TRIButarie IN ORDINE DI GRANDEZZA        |                  |                |
|--|------------------|----------------|
| DESCRIZIONE  | IMPORTO          | %              |
| Proventi parcheggi                                     | 1.300.000        | 20,26%         |
| Rette mensa scolastica                                 | 620.000          | 9,66%          |
| Sanzioni amministrative codice della strada            | 500.000          | 7,79%          |
| Rimborso oneri finanziari Garda Uno                    | 350.000          | 5,45%          |
| Concessioni cimiteriali                                | 285.000          | 4,44%          |
| Rette frequenza asilo nido                             | 265.000          | 4,13%          |
| Canone occupazione spazi e aree pubbliche temporanea   | 260.000          | 4,05%          |
| Fitti da fabbricati                                    | 251.229          | 3,91%          |
| Rimborso spese di ricovero inabili al lavoro           | 199.117          | 3,10%          |
| Proventi zone portuali                                 | 130.000          | 2,03%          |
| Contributo da reti Italgas                             | 130.000          | 2,03%          |
| Concorso spesa assistenza inabili, div. abili e minori | 129.000          | 2,01%          |
| Proventi assistenza domiciliare anziani                | 126.000          | 1,96%          |
| Proventi gestione centri balneari                      | 120.000          | 1,87%          |
| Canoni farmacie comunali                               | 87.352           | 1,36%          |
| Proventi gestione aree extraportuali                   | 80.000           | 1,25%          |
| Altro  | 1.584.532        | 24,69%         |
| <b>TOTALE</b>  | <b>6.417.230</b> | <b>100,00%</b> |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano

27

Nella tabella sono state messe in ordine inverso di grandezza. L'entrata principale è quella dei parcheggi, pari a 1.300.000 che costituisce il 20% degli introiti complessivi a titolo 3°. Segue la mensa scolastica con 620.000 Euro, le sanzioni amministrative al codice della strada, pari a 500.000 Euro e così via come si può leggere nella tabella.





COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

17

Veniamo ora alla illustrazione del fondo di solidarietà, che come si è detto più volte, costituisce una importante voce di spesa sul bilancio.  
Nella diapositiva n. 25

| FONDO DI SOLIDARIETA'                              |                   |                  |
|--|-------------------|------------------|
|  | 2013              | 2014             |
| Fondo sperimentale di riequilibrio                 | 734.288           | 734.288          |
| Taglio spending-review                             | 1.407.825         | 1.564.250        |
| Quota alimentazione al fondo solidarietà nazionale | 5.067.812         | 5.067.812        |
| Altro  | 264.200           | 243.929          |
| <b>TOTALE</b>                                      | <b>7.474.125</b>  | <b>7.610.279</b> |
| IMU-Categorie D                                    | 2.345.848         | 2.345.848        |
| Maggiorazione TARES                                | 726.000           | 0                |
| <b>TOTALE PRELIEVO</b>                             | <b>10.545.973</b> | <b>9.956.127</b> |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano 28

è stato esposto un raffronto tra il fondo di solidarietà 2013 e il presunto fondo 2014. Presunto perché purtroppo anche quest'anno non solo continuano a tardare le informazioni necessarie per avere degli stanziamenti certi per il bilancio, ma continua ad essere cambiata la normativa di riferimento mediante decreti leggi, convertiti con sostanziali e importanti modifiche.

Come si può vedere dalla tabella il fondo del 2013 era pari ad Euro 7.474.125, mentre quello del 2014 è stato stimato, con i dati a disposizione, in Euro 7.610.279, in quanto il taglio relativo alla spending-review è aumentato di oltre 150.000 Euro.

Nella tabella viene anche evidenziato il prelievo effettuato dallo Stato, oltre al fondo di solidarietà, relativo all'IMU categorie D, il cui introito, relativamente all'aliquota base, va direttamente nelle casse dello Stato. Questa situazione si ripeterà anche per il 2014, mentre non verrà prelevata la maggiorazione TARES, pari ad Euro 726.000. Pertanto il prelievo complessivo di risorse nel 2014 sarà di quasi 10 milioni di Euro, di poco inferiore al prelievo del 2013 che superava i 10 milioni.

Ultima considerazione la merita il patto di stabilità, come illustrato nella diapositiva 26.

| PATTO DI STABILITA'   |  |                     |
|---|--|---------------------|
| OBIETTIVO DI SALDO FINANZIARIO DEFINITIVO                     |  | 3.243.000,00        |
| PARTE CORRENTE<br>(ACCERTATO -<br>IMPEGNATO)                  | Entrate correnti Titolo I - II - III (presunti accertamenti) | 30.170.197,12       |
|   | Spese correnti (presunti impegni)                            | 27.251.547,12       |
|   | <b>Saldo finanziario di parte corrente</b>                   | <b>2.918.650,00</b> |
| CONTO CAPITALE<br>(RISCOSSIONI -<br>PAGAMENTI)                | Entrate Titolo IV (presunte riscossioni)                     | 2.500.000,00        |
|   | Spese Titolo II (presunti pagamenti)                         | 2.750.000,00        |
|   | <b>Saldo finanziario di conto capitale</b>                   | <b>350.872,00</b>   |
| DIFFERENZA TRA I RISULTATI DI PARTE CORRENTE E CONTO CAPITALE |  | 3.269.522           |
| <b>MARGINE DI MANOVRA (POSITIVO)</b>                          |  | <b>26.522,00</b>    |

Bilancio di previsione 2014  
Servizi Finanziari Comune di Desenzano 29



COMUNE DI DESENZANO DEL GARDA  
Servizi Finanziari

---

18 Il saldo obiettivo definitivo calcolato per il 2014 è di 3.243.000. Il suo raggiungimento per il rispetto del patto stesso è dato dalla differenza tra accertamenti e impegni per la parte corrente, con un risultato di 2.918.650, e dalla differenza tra le riscossioni e pagamenti in conto capitale, pari ad Euro 350.872. La somma di questi due risultati è Euro 3.269.522, che consente il rispetto del patto con un avanzo di 26.552 Euro.

Nel corso del 2013 abbiamo potuto beneficiare di alcune riduzioni di tale obiettivo, che si spera possano ripetersi ed aumentare anche nel corso del 2014. Ciò consentirebbe di utilizzare l'avanzo di amministrazione, già approvato con il consuntivo, ed effettuare degli investimenti di cui il territorio ha sicuramente bisogno. L'attuale Governo ha promesso allentamenti per alcune fattispecie (es. edilizia scolastica), ma devono concretizzarsi in riduzioni effettive e non solo in promesse senza seguito o con un seguito pieno di limitazioni ed inutile per realizzare gli obiettivi che ci si pone.

A proposito di investimenti, passo la parola all'ass.re Bertoni che illustrerà la parte del bilancio che riguarda il conto capitale.